**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИТМО»**

**Отчет**

по лабораторной работе «Выявление небезопасных финансовых операций»

по дисциплине «**Культура безопасности жизнедеятельности**»

Автор: Смирнов И.И.

Факультет: Факультет инфокоммуникационных технологий

Группа: К3121

Преподаватель:

к.э.н. Шашина И.А.



Санкт-Петербург, 2023

**Задание 1. Выявление финансового мошенника**

Наименование: OOO “Винтаж”

Специализация: Смартфоны

Сайт: https://kupismartfon.ru/

Адрес: город Москва, улица Россолимо, дом 17 строение 2, комната 19а, офис 1

Таблица 1 − Признаки финансового мошенничества, маскирующегося под re:Store

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Признаки финансового мошенника** | **Фальшивый** | | **Подлинный**  Интернет-магазин  Re:Store |
| **Наличие признака** | **Комментарий** |
| 1. | Нереально низкие цены  iPhone 12 128GB | **+** | 43 000 руб | 63 000руб |
| 2. | Исключительно положительные отзывы | **+** | На сайте исключительно положительные отзывы о товаре | Небольшое количество отрицательных отзывов |
| 3. | Мало информации о товаре | **+** | Информации меньше, чем у проверенного сайта | Развернутое описание товаров |
| 4. | Нет курьерской доставки и самовывоза | + | Есть упоминание о самовывозе, но фактически он не доступен | Работает через самовывоз из магазина, пунктов выдачи или постаматов |
| 5. | Раздел контактов малоинформативен | + | Нет указания на юр. лицо | Есть необходимые контакты, в том числе и на юр. лицо |
| 6. | Один способ платежа | - | Есть оплата картой или наличными | Большая вариативность способов оплаты |
| 7. | Магазин создан недавно | - | 2015 год | 2006 год |
| 8. | Требование предоплаты | - | Требования нет, но стимулируется еще более низкой ценой | нет |
| 9. | Неработающие ссылки | - | Все ссылки на сайте работают и ведут куда должны | Все ссылки на сайте работают и ведут куда должны |
| 10. | Ажиотаж | + | Постоянно всплывают окна об ограниченной акции, которая скоро закончится | Есть скидки, но не указано время их окончаний |

Таким образом, куписмартфон.ру является финансовым мошенником, так как **соответствует 6 признакам из 10**, в том числе самым главным: слишком низкие цены на товары, а также создание видимости ажиотажа на товары. Товары имеют описание основных характеристик, однако на уже известных сайтах интернет-магазинов эти описания более подробны.

**Задание 2. Сильные и слабые стороны мошенничества**

Таблица 2 − Проблемы и возможности финансового мошенничества, маскирующегося под интернет-магазин

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Проблемы** | **Возможности** |
| 1. | У потенциальных покупателей мало доверия к таким онлайн-площадкам | Более низкие цены всегда привлекут кого-то |
| 2. | Сайты таких “магазинов” находятся очень далеко, у них малая посещаемость | Повышающийся спрос на интернет-магазины |
| 3. | На подобные сайт легко найти огромное количество негативных отзывов | Создаются новые честные интернет-магазины и на основе доверия к ним можно на какое-то время получить доверие к себе |
| 4. | Не все граждане готовы оплачивать покупки картой. В больших интернет-магазинах все еще есть оплата наличными | Кому-то будет лень самовывозом забирать товар и для них отсутствие данной опции будет стимулом сделать заказ |
| 5. | Плохо организованный сайт из-за малого бюджета отпугивает потенциальных покупателей | На кого-то может повлиять огромная скидка на товар, которая закончится в ближайшие часы и он совершит покупку |

Перспективы увеличения масштабов мошенничества с фальшивым интернет-магазином:

1. **Эмоции:** Желание заплатить как можно меньше за товар, который все покупают дороже, желание иметь новые и модные гаджеты по более низкой цене.
2. **Ключевые факторы, способствующие развитию:** Людская жадность и попытки сэкономить как можно больше денег при покупке желаемой вещи, популяризация интернет-покупок.
3. **Перспективы:** уменьшение случаев мошенничества таким образом, так как на данный момент в сфере интернет-торговли появились свои известные имена, к которым у покупателей большое доверие.

**Выводы: рекомендации по предотвращению небезопасных финансовых операций**

Для защиты от данного вида финансового мошенничества считаю необходимым:

1. Проверять отзывы или иную информацию о продавце
2. Оценить, чем может быть обусловлена столь низкая цена
3. Избегать покупок на малоизвестных сайтах
4. Проверить раздел контактов
5. Оценить качество сайта
6. При покупке на малоизвестном сайте забирать товар самовывозом
7. Не гнаться за сомнительной выгодой